

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursal) Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021

NO. DE CREDS.		UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GPI RECUPERADA			
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	66,080.02	465,199.14
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	145,439.67	1,023,885.96
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	211,519.69	1,489,085.10
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	211,519.69	1,489,085.10
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	21,335.42	150,199.98
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	30,181.25	212,474.06
21	INTERESES	132,886.31	935,511.13
22	COMISION DE ADMINISTRACION	63,813.85	449,245.39
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLIO Y DAÑOS	38,434.61	270,577.21
28	CARGO POR COBRANZA	10,091.06	71,040.42
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	508,262.19	3,578,133.29

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	508,262.19	3,578,133.29
OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	33,274.89	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	33,274.89	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	474,987.30	3,343,880.18

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
Vida	AXA SEGUROS SA DE CV	45,065.47	BBVA Bancomer	012914002015650365
Daños	SEGUROS SURA SA DE CV	44,947.37	STP (Sistema de Transacciones)	646010105300016425
Desempleo	AXA SEGUROS SA DE CV	6,464.63	BBVA Bancomer	012914002015650365
Menores	ASISMED SAPI DE CV	12,014.35	Santander	01410065056553891
Total		108,491.83		

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	33,274.89	76,893.57
42	GPI y SCV POR PAGAR	6,963.37	49,021.67
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	31,486.91	221,865.83
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLIO Y DAÑOS	15,410.91	108,491.83
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	52,669.77	370,791.78
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	139,805.85	826,864.67

Tipo Seguro	Aseguradora	Monto a Transferir	Institución Bancaria a Transferir	Cuenta a Transferir
GPI y SCV	GENWORTH MORTGAGE INS	49,021.67	Banamex	0072927289 Banco Corresponsal Banamex
Total		49,021.67		

El monto de seguros sera pagado por el fiduciario a la aseguradora (no pasa por Pendulum)
 ** El monto de SCV de Genworth será pagado por el Fiduciario a Genworth (no pasa por Pendulum)

TOTAL QUE SE TRANSFERIRÁ A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA		UDIS	PESOS
51	TOTAL QUE SE TRANSFERIRÁ A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	368,456.34	2,751,268.62
52	TOTAL A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

Monto a transferir a Pendulum 669,351.17

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	264	139	25.36%	125.00	22.81%	548
53	FECHA CARTERA	30/11/2021	30/11/2021		30/11/2021		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	7,03994	7,03996		7,03996		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	3,834,986.91	7,922,156.41	45.83%	5,528,195.21	32%	17,285,938.52
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,975,094.14	63,411.43	0.88%	63,411.43	1%	6,081,917.00
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	9,810,081.05	7,976,167.84	34.13%	5,581,606.64	23.89%	23,367,855.52

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	61,701.16	5,281,316.70	79.18%	1,327,124.83	19.90%	6,670,142.69
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	26,354.46	0.00	0.00%	23,877.55	47.53%	50,232.01
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	9,845,427.75	13,257,484.54	44.21%	6,884,853.92	43.78%	29,987,766.21
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	69,311,181.29	93,331,842.68	44.21%	46,468,930.95	22.96%	211,111,954.92

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	57,910.30
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	407,684.80

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
64	0	348	12,661,098.37	54.18%	257.00	8,928,735.06		91.00	3,732,363.31
65	1 MES	13	440,462.38	1.88%	11.00	354,081.16		2.00	86,381.21
66	2 MESES	9	273,538.78	1.17%	7.00	224,861.35		2.00	48,677.44
67	3 MESES	9	302,403.48	1.29%	9.00	302,403.48		0.00	0.00
68	4 MESES	7	274,842.48	1.18%			6.00	261,179.61	13,662.87
69	5 MESES	6	202,092.69	0.86%			6.00	202,092.69	0.00
70	6 MESES	1	53,413.67	0.23%			0.00	0.00	53,413.67
71	+ DE 6 MESES	155	9,160,003.66	39.20%			127.00	7,512,895.53	1,647,108.13
		548	23,367,855.52	100.00%	284.00	9,810,081.05	139.00	7,976,167.84	5,581,606.64

58.02%

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.20%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	39.62%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	38.63%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.46%

PROCESO JUDICIAL		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	116	7,306,379
CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO		NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	554	
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	6	
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	548	